

## A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

### 1. Založenie spoločnosti

Spoločnosť ESSOX FINANCE, s.r.o. (ďalej len Spoločnosť), bola založená 16. 10. 2002 a do obchodného registra bola zapísaná 11. 11. 2002 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel s.r.o., vložka 27698/B).

### 2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- Leasingová činnosť
- Prenájom motorových vozidiel
- Prenájom priemyselného tovaru
- Organizačné a ekonomické poradenstvo
- Kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľnej živnosti
- Kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod) v rozsahu voľnej živnosti
- Faktoring a forfaiting
- Poskytovanie úverov z vlastných zdrojov
- Sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb
- Činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia
- Vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti

### 3. Počet zamestnancov

Údaje o počte zamestnancov za bežné účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

|                                                       | 2021 | 2020  |
|-------------------------------------------------------|------|-------|
| Priemerný prepočítaný počet zamestnancov              | 33,5 | 30,53 |
| Stav zamestnancov ku dňu zostavenia účtovnej závierky | 35   | 33    |
| z toho počet vedúcich zamestnancov                    | 7    | 7     |

Vedúci zamestnanci sú – Konateľ spoločnosti, Vedúca oddelenia obchodu, marketingu a poistenia, Vedúci oddelenia financovania partnerov a risku, Vedúca finančného oddelenia, Vedúca oddelenia financovania klientov, Vedúci útvaru vnútornej kontroly a Vedúca oddelenia právne, compliance a operačné riziká. .

### 4. Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka.

### 5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2021 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021.

### 6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2020, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 28. júna 2021.

### 7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2020 spolu s výročnou správou a správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2020 a overení súladu auditovanej účtovnej závierky s výročnou správou bola uložená do registra účtovných závierok dňa 26. 5. 2021.

### 8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 28. júna 2021 schválilo spoločnosť Ernst & Young Slovakia spol. s r. o. so sídlom Žižkova 9, 811 02 Bratislava, IČO: 35 840 463 ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 a súladu Výročnej správy za rok 2021 s účtovnou závierkou.

## B. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

Podpisom transakčných dokumentov dňa 11. apríla 2016 získala spoločnosť ESSOX s.r.o., F.A.Gerstnera 52, 370 01 České Budějovice 100% vlastnícky podiel v spoločnosti PSA FINANCE SLOVAKIA, s.r.o. Po obdržaní príslušných schválení tejto transakcie Protimonopolným úradom Slovenskej republiky a Národnej banky Slovenska sa táto transakcia stala účinnou v júli 2016. Spoločnosť ESSOX s.r.o. je členom skupiny Société Générale, pričom 50,93% podiel v spoločnosti ESSOX s.r.o. vlastní Komerční banka, a.s. a 49,07% podiel vlastní spoločnosť SG FINANCIAL SERVICES HOLDING, 75009 Paríž, 29 Boulevard Haussmann, Francúzska republika, Registračné číslo: 325 952 190, právna forma – akciová spoločnosť.

Účtovná závierka je pripravená ako individuálna účtovná závierka. Materská spoločnosť nemá povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku, pretože je konsolidovanou účtovnou jednotkou zahrnutou do konsolidačného celku inej

konsolidujúcej osoby, ktorou je Komerční banka, a. s. so sídlom Na Příkopě 33/969, 114 07 Praha 1. Konsolidovaná závierka je k dispozícii na webových stránkach konsolidujúcej osoby (<https://www.kb.cz/cs/o-bance/vztahy-s-investory/vyказы-a-vysledky/vyrocní-zpravy/>).

## C. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

### (a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern).

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

### (b) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku nie sú úroky z cudzích zdrojov ani realizované kurzové rozdiely, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

|                                  | Predpokladaná<br>doba používania<br>v rokoch | Metóda<br>odpisovania | Ročná odpisová<br>sadzba v % |
|----------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------|------------------------------|
| Softvér                          | 2 - 7                                        | lineárny odpis        | 20 - 50 %                    |
| Drobný dlhodobý nehmotný majetok | 1                                            | jednorazovo           | 100 %                        |

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

|                                                                                  | Predpokladaná<br>doba používania v rokoch | Metóda<br>odpisovania | Ročná odpisová<br>sadzba v % |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------|------------------------------|
| IT majetok (výpočtová a kancelárska technika)                                    | 4                                         | lineárny odpis        | 25 %                         |
| Ostatný majetok (ohňovzdorný trezor, ohňovzdorná kartotéka, kancelársky nábytok) | 6 - 12                                    | lineárny odpis        | 8,33 % - 16,66 %             |
| Drobný dlhodobý hmotný majetok                                                   | 1                                         | jednorazovo           | 100 %                        |

### (c) Zásoby

V súlade s postupmi účtovania Spoločnosť účtuje o zásobách z titulu finančného leasingu (nákup a predaj hmotného majetku formou finančného leasingu).

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie a pod.) znížené o zľavy z ceny. Zľava z ceny poskytnutá k už predaným alebo spotrebovaným zásobám sa účtuje ako zníženie nákladov na predané alebo spotrebované zásoby. Spoločnosť účtuje o zásobách spôsobom A tak, ako to definujú postupy účtovania. Úbytok zásob sa účtuje v cene zistenej metódou FIFO.

Ak je obstarávací cena zásob vyššia než ich čistá realizačná hodnota ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, vytvára sa opravná položka k zásobám vo výške rozdielu medzi ich ocenením v účtovníctve a ich čistou realizačnou hodnotou. Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena zásob znížená o predpokladané náklady súvisiace s ich predajom.

Zásoby predstavujú najmä zadržané predmety prenájmu z predčasne ukončených leasingových zmlúv, ktoré sú ocenené čistou realizačnou hodnotou a určené na ďalší odpredaj.

**(d) Pohľadávky**

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky.

Pri dlhodobých pôžičkách a pohľadávkach, ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky alebo pôžičky dlhšia ako jeden rok, upravuje sa hodnota tejto pohľadávky alebo pôžičky formou opravnej položky, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

**(e) Finančné účty**

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť a zostatky na bankových účtoch ocenené menovitou hodnotou, zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

Pre účely výkazu peňažných tokov sa peňažnými prostriedkami rozumejú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a časť zostatku účtu „Peniaze na ceste“, ktorý sa viaže na prevod medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Pre účely výkazu peňažných tokov sa peňažnými ekvivalentmi rozumie krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu zostavenia účtovnej závierky, napríklad termínované vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

**(f) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období**

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

**(g) Rezervy**

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na farchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebných rezerv alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

Spoločnosť vytvorila rezervy najmä na nevyčerpanú dovolenku, odmeny pre zamestnancov, audit, provízie, bonusy a eventy pre predajcov.

**(h) Zníženie hodnoty majetku a opravné položky**

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravné položky sa zrušia alebo zmení sa ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty.

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky (pozri bod D.5. Odložená daňová pohľadávka) posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

Opravné položky vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnocujú ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existujú indikátory, ktoré by naznačovali, že došlo k zmene v predpoklade zníženia hodnoty majetku alebo tento predpoklad prestal existovať. Opravná položka sa zruší, ak došlo k zmene predpokladov použitých na určenie predpokladaných ekonomických úžitkov z daného majetku. Opravná položka sa zruší len v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku neprevyšuje tú účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by opravná položka nebola vykázaná.

Zásady posúdenia zníženia hodnoty dlhodobého majetku sú opísané aj v bode b).

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa finančný majetok, ktorý nie je ocenený reálnou hodnotou posudzuje s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia jeho hodnoty.

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala,

indikácie, že na majetok dlžníka alebo emitenta bude vyhlásený konkurz, alebo skutočnosť, že pre cenný papier prestal existovať aktívny trh. Objektívnym dôkazom zníženia hodnoty investícií do majetkových cenných papierov je aj významné alebo dlhodobé zníženie ich reálnej hodnoty pod úroveň ich obstarávacej ceny.

Predpokladané budúce ekonomické úžitky z investícií Spoločnosti v podielových cenných papieroch a v podieloch a z pohľadávok sa vypočítajú ako súčasná hodnota odhadovaných diskontovaných budúcich peňažných tokov. Pri určení návratnej hodnoty úverov a pohľadávok sa tiež berie do úvahy schopnosť a výkonnosť dlžníka a hodnota kolaterálov a záruk od tretích strán.

Opravná položka sa zruší, ak následné zvýšenie predpokladaných budúcich ekonomických úžitkov možno objektívne spájať s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní opravnej položky.

**(i) Závazky**

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

**(j) Odložené dane**

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely vyrovnávať voči budúcemu základu dane.

Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

**(k) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období**

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

**(l) Prenájom (lízing)**

Operatívny prenájom. Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca.

Finančný prenájom je obstaranie (poskytnutie z pohľadu prenajímateľa) dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajatej veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu tohto majetku. Majetok prenajatý formou finančného leasingu vykazuje ako svoj majetok a odpisuje ho nájomca. Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu. Dohodnutá doba nájmu je najmenej 60% doby odpisovania podľa daňových predpisov, nie však menej ako 3 roky. Každá prijatá platba nájomného je alokovaná medzi splátku istiny a finančné výnosy, ktoré sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Finančné výnosy sa účtujú v prospech účtu 662 – Úroky.

V deň odovzdania majetku nájomcovi sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje istina na ťarchu účtu 374 – Pohľadávky z nájmu so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu účtovej triedy 6 - Výnosy. Vyradenie prenajatého majetku sa účtuje na ťarchu príslušného účtu nákladov. Úroková časť splátky sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje na ťarchu účtu 374 – Pohľadávky z nájmu so súvzťažným zápisom v prospech účtu 662 – Úroky.

**(m) Deriváty**

Deriváty sa pri nadobudnutí oceňujú cenou obstarania a ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka reálnou hodnotou.

Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia priamo do vlastného imania na účet 414. Výsledok realizácie zabezpečovacích derivátov sa účtuje na účtoch 567 (Náklady na derivátové operácie) a 667 (Výnosy z derivátových operácií).

Ak sa so zabezpečovacím derivátom neobchoduje na verejnom trhu a derivát bude vysporiadaný najneskôr do konca nasledujúceho účtovného obdobia, následne sa na ťarchu príslušného účtu nákladov a v prospech príslušného účtu výnosov účtuje nie len o zmenách reálnych hodnôt zabezpečeného majetku a záväzkov, ale aj o zabezpečovacích derivátoch.

Zmeny reálnych hodnôt derivátov určených na obchodovanie na neverejnom trhu sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia priamo do vlastného imania na účet 414. Výsledok realizácie týchto obchodov sa účtuje na účtoch 567 (Náklady na derivátové operácie) a 667 (Výnosy z derivátových operácií).

**(n) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi**

Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi sa oceňujú reálnou hodnotou. Zmeny reálnych hodnôt majetku a záväzkov zabezpečených derivátmi sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia, priamo do vlastného imania.

**(o) Cudzí mena**

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách sa prepočítavajú na menu euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

Prijaté a poskytnuté preddavky sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, na menu euro už neprepočítavajú.

**(p) Výnosy**

Výnosy sa vykazujú po odpočítaní dane z pridanej hodnoty, zliav a zrážok (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.).

Na účte 602 – Tržby z predaja služieb sú zaúčtované aj výnosy z poistného za predmety leasingu, ktoré je súčasťou finančnej služby, t. j. výnosy z poistného sú súčasťou výsledku hospodárenia z hospodárskej činnosti. Naproti tomu náklady na poistné sú v zmysle postupov účtovania účtované do finančných nákladov a sú súčasťou výsledku hospodárenia z finančnej činnosti.

Úrokové výnosy z finančného leasingu a úrokové výnosy zo spotrebných úverov sú účtované ako výnosové úroky na účte 662 – Úroky, vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Na tento účet sú zaúčtované aj úroky z financovania dealerskej siete formou poskytovania krátkodobých pôžičiek a odkúpenia pohľadávok („faktoring“) od importéra. Faktoringová odmena od importéra je jednorázovo účtovaná na účte 602 – Tržby z predaja služieb.

**D. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY**

**1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok**

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 je uvedený v tabuľkách na nasledujúcich stranách.

Dlhodobý hmotný majetok je poistený v poisťovni etablovanej na slovenskom trhu.

Spoločnosť nemá obmedzené právo nakladať s majetkom ani zriadené záložné právo na majetok.

*Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku**31.12.2021*

| Bežné účtovné obdobie                     |                                |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
|-------------------------------------------|--------------------------------|---------|------------------|----------|-----------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------|
|                                           | Aktivované<br>náklady na vývoj | Softvér | Oceniteľné práva | Goodwill | Ostatný dlhodobý<br>nehmotný<br>majetok | Obstarávaný<br>dlhodobý<br>nehmotný<br>majetok | Poskytnuté<br>preddavky na<br>dlhodobý<br>nehmotný<br>majetok | Spolu          |
| A                                         | b                              | c       | d                | e        | f                                       | g                                              | h                                                             | I              |
| Prvotné ocenenie                          |                                |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> | -                              | 553 128 |                  |          |                                         |                                                |                                                               | <b>553 128</b> |
| Prírastky                                 | -                              | 15 926  |                  |          |                                         |                                                |                                                               | <b>15 926</b>  |
| Úbytky                                    | -                              | -       |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| Presuny                                   | -                              | -       |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | -                              | 569 054 |                  |          |                                         |                                                |                                                               | <b>569 054</b> |
| Oprávky                                   |                                |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> | -                              | 387 100 |                  |          |                                         |                                                |                                                               | <b>387 100</b> |
| Prírastky                                 | -                              | 49 072  |                  |          |                                         |                                                |                                                               | <b>49 072</b>  |
| Úbytky                                    | -                              |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | -                              | 436 172 |                  |          |                                         |                                                |                                                               | <b>436 172</b> |
| Opravné položky                           |                                |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> | -                              |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| Prírastky                                 | -                              |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| Úbytky                                    | -                              |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | -                              |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| Zostatková hodnota                        |                                |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> | -                              | 166 028 |                  |          |                                         |                                                |                                                               | <b>166 028</b> |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | -                              | 132 882 |                  |          |                                         |                                                |                                                               | <b>132 882</b> |

*Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku*

31.12.2020

**Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie**

|                                           | Aktivované<br>náklady na vývoj | Softvér | Oceniteľné práva | Goodwill | Ostatný dlhodobý<br>nehmotný<br>majetok | Obstarávaný<br>dlhodobý<br>nehmotný<br>majetok | Poskytnuté<br>preddavky na<br>dlhodobý<br>nehmotný<br>majetok | Spolu          |
|-------------------------------------------|--------------------------------|---------|------------------|----------|-----------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------|
| A                                         | b                              | c       | d                | E        | f                                       | g                                              | h                                                             | I              |
| Prvotné ocenenie                          |                                |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> | -                              | 544 937 |                  |          |                                         | 25 130                                         |                                                               | <b>570 067</b> |
| Prírastky                                 | -                              | 8 191   |                  |          |                                         |                                                |                                                               | <b>8 191</b>   |
| Úbytky                                    | -                              | -       |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| Presuny                                   | -                              | -       |                  |          |                                         | 9 203                                          |                                                               | <b>9 203</b>   |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | -                              | 553 128 |                  |          |                                         | 15 927                                         |                                                               | <b>569 055</b> |
| Oprávky                                   |                                |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> | -                              | 342 781 |                  |          |                                         |                                                |                                                               | <b>342 781</b> |
| Prírastky                                 | -                              | 44 319  |                  |          |                                         |                                                |                                                               | <b>44 319</b>  |
| Úbytky                                    | -                              |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | -                              | 387 100 |                  |          |                                         |                                                |                                                               | <b>387 100</b> |
| Opravné položky                           |                                |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> | -                              |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| Prírastky                                 | -                              |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| Úbytky                                    | -                              |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | -                              |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| Zostatková hodnota                        |                                |         |                  |          |                                         |                                                |                                                               |                |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> | -                              | 202 156 |                  |          |                                         | 25 130                                         |                                                               | <b>227 286</b> |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | -                              | 166 028 |                  |          |                                         | 15 927                                         |                                                               | <b>181 955</b> |

*Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku**31.12.2021*

|                                           | Pozemky | Stavby | Samostatné<br>hnuteľné veci a<br>súbory<br>hnuteľných<br>vecí | Pestovateľské<br>celky trvalých<br>porastov | Základné stádo<br>a ťažné zvieratá | Ostatný<br>dlhodobý<br>hmotný<br>majetok | Obstarávaný<br>dlhodobý<br>hmotný<br>majetok | Poskytnuté<br>preddavky na<br>dlhodobý<br>hmotný<br>majetok | Spolu         |
|-------------------------------------------|---------|--------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------|
| A                                         | b       | C      | d                                                             | e                                           | f                                  | g                                        | h                                            | i                                                           | J             |
| Prvotné ocenenie                          |         |        |                                                               |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             |               |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> | -       | -      | 89 584                                                        | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | <b>89 584</b> |
| Prírastky                                 | -       | -      | -                                                             | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | -             |
| Úbytky                                    | -       | -      | 3 437                                                         | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | <b>3 437</b>  |
| Presuny                                   | -       | -      | -                                                             | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | -             |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | -       | -      | 86 147                                                        | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | <b>86 147</b> |
| Oprávky                                   |         |        |                                                               |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             |               |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> | -       | -      | 87 193                                                        | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | <b>87 193</b> |
| Prírastky                                 | -       | -      | 1 749                                                         | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | <b>1 749</b>  |
| Úbytky                                    | -       | -      | 3 438                                                         | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | <b>3 438</b>  |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | -       | -      | 85 504                                                        | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | <b>85 504</b> |
| Opravné položky                           |         |        |                                                               |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             |               |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> | -       | -      | -                                                             | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | -             |
| Prírastky                                 | -       | -      | -                                                             | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | -             |
| Úbytky                                    | -       | -      | -                                                             | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | -             |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | -       | -      | -                                                             | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | -             |
| Zostatková hodnota                        |         |        |                                                               |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             |               |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> | -       | -      | 2 391                                                         | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | <b>2 391</b>  |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | -       | -      | 643                                                           | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | <b>643</b>    |



*Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku*

31.12.2020

| Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |         |        |                                                               |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             |               |
|----------------------------------------------|---------|--------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------|
|                                              | Pozemky | Stavby | Samostatné<br>hnuteľné veci a<br>súbory<br>hnuteľných<br>vecí | Pestovateľské<br>celky trvalých<br>porastov | Základné stádo<br>a ťažné zvieratá | Ostatný<br>dlhodobý<br>hmotný<br>majetok | Obstarávaný<br>dlhodobý<br>hmotný<br>majetok | Poskytnuté<br>preddavky na<br>dlhodobý<br>hmotný<br>majetok | Spolu         |
| A                                            | b       | C      | d                                                             | e                                           | f                                  | g                                        | h                                            | i                                                           | J             |
| Prvotné ocenenie                             |         |        |                                                               |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             |               |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>    | -       | -      | 95 127                                                        | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | <b>95 127</b> |
| Prírastky                                    | -       | -      | -                                                             | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | -             |
| Úbytky                                       | -       | -      | 5 543                                                         | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | <b>5 543</b>  |
| Presuny                                      | -       | -      | -                                                             | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | -             |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>       | -       | -      | 89 584                                                        | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | <b>89 584</b> |
| Oprávky                                      |         |        |                                                               |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             |               |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>    | -       | -      | 78 098                                                        | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | <b>78 098</b> |
| Prírastky                                    | -       | -      | 14 860                                                        | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | <b>14 860</b> |
| Úbytky                                       | -       | -      | 5 765                                                         | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | <b>5 765</b>  |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>       | -       | -      | 87 193                                                        | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | <b>87 193</b> |
| Opravné položky                              |         |        |                                                               |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             |               |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>    | -       | -      | -                                                             | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | -             |
| Prírastky                                    | -       | -      | -                                                             | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | -             |
| Úbytky                                       | -       | -      | -                                                             | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | -             |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>       | -       | -      | -                                                             | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | -             |
| Zostatková hodnota                           |         |        |                                                               |                                             |                                    |                                          |                                              |                                                             |               |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>    | -       | -      | 17 029                                                        | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | <b>17 029</b> |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>       | -       | -      | 2 391                                                         | -                                           | -                                  | -                                        | -                                            | -                                                           | <b>2 391</b>  |

**2. Dlhodobý finančný majetok**

Spoločnosť k 31.12.2021 ani k 31.12.2020 neúčtovala o dlhodobom finančnom majetku.

**3. Zásoby**

Spoločnosť na účtoch zásob vykazuje hodnotu vozidiel odobratých klientom pri predčasnom ukončení leasingu z dôvodu platobnej neschopnosti klienta. Tieto vozidlá sú následne ponúknuté na predaj do dražby, prípadne vrátené klientovi po zaplatení všetkých pohľadávok.

K 31.12.2021 ani k 31.12.2020 Spoločnosť netvorila opravnú položku k zásobám.

Spoločnosť nemá zriadené záložné právo na zásoby, ani obmedzené právo s nimi nakladať.

**4. Pohľadávky**

Štruktúra krátkodobých a dlhodobých pohľadávok bežného účtovného obdobia je uvedená v nasledujúcej tabuľke (v EUR):

| Stav k 31.12.2021                             | Pohľadávky<br>do 1 roka | Pohľadávky<br>od 1 do 5<br>rokov | Pohľadávky<br>nad 5 rokov | Spolu             |
|-----------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------|---------------------------|-------------------|
| Istina a zarobený úrok                        | 6 677 423               | 9 715 523                        | 318 548                   | 16 711 494        |
| Nezarobený úrok                               | 690 310                 | 782 588                          | 11 952                    | 1 484 850         |
| <b>Budúce splátky spolu</b>                   | <b>7 367 732</b>        | <b>10 498 112</b>                | <b>330 500</b>            | <b>18 196 344</b> |
| Vyfakturované splátky                         | 53 591                  |                                  |                           | 53 591            |
| <b>Finančný leasing spolu</b>                 | <b>7 421 324</b>        | <b>10 498 112</b>                | <b>330 500</b>            | <b>18 249 935</b> |
|                                               |                         |                                  |                           |                   |
| Finančný leasing (bez nezarobeného úroku)     | 6 731 014               | 9 715 523                        | 318 548                   | 16 765 085        |
| Spotrebný úver                                | 8 016 637               | 9 838 045                        | 311 152                   | 18 165 834        |
| Krátkodobé finančné výpomoci (účet 315)       | 5 006                   |                                  |                           | 5 006             |
| Postúpené pohľadávky od importérov            | 25 281 944              |                                  |                           | 25 281 944        |
| Odložená daňová pohľadávka                    |                         | 91 917                           |                           | 91 917            |
| Ostatné pohľadávky                            | 538 964                 |                                  |                           | 538 964           |
| <b>Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky spolu</b> | <b>40 573 565</b>       | <b>19 645 485</b>                | <b>629 701</b>            | <b>60 848 750</b> |

Vývoj opravnej položky v priebehu bežného účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

| Pohľadávky                    | Bežné účtovné obdobie (rok 2021) |                         |                                                             |                                                                      |                                    |
|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
|                               | Stav opravnej položky k 1.1 2021 | Tvorba opravnej položky | Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti | Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva | Stav opravnej položky k 31.12.2021 |
| a                             | b                                | c                       | d                                                           | e                                                                    | f                                  |
| Pohľadávky z obchodného styku | 1 312 019                        | 439 094                 | 537 587                                                     | 57 817                                                               | 1 155 709                          |
| Z toho:                       |                                  |                         |                                                             |                                                                      |                                    |
| Pohľadávky Retail             | 1 042 828                        | 244 262                 | 299 543                                                     | 57 817                                                               | 929 729                            |
| Pohľadávky WHS                | 269 191                          | 193 379                 | 236 590                                                     | 0                                                                    | 225 980                            |
| <b>Pohľadávky spolu</b>       | <b>1 312 019</b>                 | <b>437 641</b>          | <b>536 133</b>                                              | <b>57 817</b>                                                        | <b>1 155 709</b>                   |

Vzhľadom na súčasnú situáciu spôsobenú následkami krízy COVID 19 vykonala spoločnosť nad rámec štandardných procesov hodnotenia pohľadávok a rizík s nimi spojených - rekalibrácia a spätné testovanie tvorby opravných položiek, kde boli zohľadnené i mimoriadne očakávané vplyvy inflácie, i osobitný monitoring partnerov v oblasti skladového financovania s dôrazom na vyhodnotenie a sledovania potenciálnych rizík výsledkom čoho bola mimoriadna tvorba opravných položiek vo výške 74 287 EUR.

Štruktúra krátkodobých a dlhodobých pohľadávok za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedená v nasledujúcej tabuľke (v EUR):

| Stav k 31.12.2020                             | Pohľadávky<br>do 1 roka | Pohľadávky<br>od 1 do 5<br>rokov | Pohľadávky<br>nad 5 rokov | Spolu             |
|-----------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------|---------------------------|-------------------|
| Istina a zarobený úrok                        | 7 800 971               | 11 342 331                       | 337 327                   | 19 480 629        |
| Nezarobený úrok                               | 751 409                 | 835 215                          | 13 803                    | 1 600 427         |
| <b>Budúce splátky spolu</b>                   | <b>8 552 380</b>        | <b>12 177 546</b>                | <b>351 129</b>            | <b>21 081 056</b> |
| Vyfakturované splátky                         | 67 126                  |                                  |                           | 67 126            |
| <b>Finančný leasing spolu</b>                 | <b>8 619 506</b>        | <b>12 177 546</b>                | <b>351 129</b>            | <b>21 148 182</b> |
|                                               |                         |                                  |                           |                   |
| Finančný leasing (bez nezarobeného úroku)     | 7 868 096               | 11 342 331                       | 337 327                   | 19 547 755        |
| Spotrebný úver                                | 9 707 579               | 11 634 012                       | 279 946                   | 21 621 537        |
| Krátkodobé finančné výpomoci (účet 315)       | 6 692                   |                                  |                           | 6 692             |
| Postúpené pohľadávky od importérov            | 42 485 150              |                                  |                           | 42 485 150        |
| Odložená daňová pohľadávka                    |                         | 91 917                           |                           | 91 917            |
| Ostatné pohľadávky                            | 572 816                 |                                  |                           | 572 816           |
| <b>Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky spolu</b> | <b>60 640 333</b>       | <b>23 068 260</b>                | <b>617 273</b>            | <b>84 325 867</b> |

Vývoj opravnej položky v priebehu predchádzajúceho účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

| Predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2020) |                                           |                               |                                                                                |                                                                                           |                                          |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Pohľadávky                                | Stav<br>opravnej<br>položky k<br>1.1.2020 | Tvorba<br>opravnej<br>položky | Zúčtovanie<br>opravnej<br>položky<br>z dôvodu<br>zániku<br>opodstatnen<br>osti | Zúčtovanie<br>opravnej<br>položky<br>z dôvodu<br>vyraďenia<br>majetku<br>z<br>účtovníctva | Stav opravnej<br>položky k<br>31.12.2020 |
| a                                         | b                                         | c                             | d                                                                              | e                                                                                         | f                                        |
| Pohľadávky z obchodného styku             | 1 477 080                                 | 958 847                       | 782 110                                                                        | 341 798                                                                                   | 1 312 019                                |
| Z toho:                                   |                                           |                               |                                                                                |                                                                                           |                                          |
| Pohľadávky Retail                         | 1 232 239                                 | 494 696                       | 342 309                                                                        | 341 798                                                                                   | 1 042 828                                |
| Pohľadávky WHS                            | 244 841                                   | 464 151                       | 439 801                                                                        | 0                                                                                         | 269 191                                  |
| <b>Pohľadávky spolu</b>                   | <b>1 477 080</b>                          | <b>958 847</b>                | <b>782 110</b>                                                                 | <b>341 798</b>                                                                            | <b>1 312 019</b>                         |

Veková štruktúra pohľadávok za bežné účtovné obdobie je uvedená v nasledujúcom prehľade:

| Pohľadávky k 31.12.2021                                                  | V lehote splatnosti | Po lehote splatnosti | Pohľadávky spolu  |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|-------------------|
| a                                                                        | b                   | c                    | d                 |
| <b>Dlhodobé pohľadávky</b>                                               |                     |                      |                   |
| Pohľadávky z obchodného styku                                            | 10 149 198          | -                    | 10 149 198        |
| Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke | -                   | -                    | -                 |
| Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku                         | -                   | -                    | -                 |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu                          | -                   | -                    | -                 |
| Daňové pohľadávky a dotácie                                              | 91 917              |                      | 91 917            |
| Iné pohľadávky                                                           | 10 034 071          | -                    | 10 034 071        |
| <b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>                                         | <b>20 275 186</b>   | <b>0</b>             | <b>20 275 186</b> |
| <b>Krátkodobé pohľadávky</b>                                             |                     |                      |                   |
| Pohľadávky z obchodného styku                                            | 32 320 934          | 1 561 891            | 33 882 825        |
| Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke | -                   | -                    | -                 |
| Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku                         | -                   | -                    | -                 |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu                          | -                   | -                    | -                 |
| Sociálne poistenie                                                       | -                   | -                    | -                 |
| Daňové pohľadávky a dotácie                                              |                     | -                    | 0                 |
| Iné pohľadávky                                                           | 6 690 739           |                      | 6 690 739         |
| <b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>                                       | <b>39 011 673</b>   | <b>1 561 891</b>     | <b>40 573 564</b> |

Veková štruktúra pohľadávok za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedená v nasledujúcom prehľade:

| Pohľadávky k 31.12.2020                                                  | V lehote splatnosti | Po lehote splatnosti | Pohľadávky spolu  |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|-------------------|
| a                                                                        | b                   | c                    | d                 |
| <b>Dlhodobé pohľadávky</b>                                               |                     |                      |                   |
| Pohľadávky z obchodného styku                                            | 11 913 958          | -                    | 11 913 958        |
| Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke | -                   | -                    | -                 |
| Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku                         | -                   | -                    | -                 |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu                          | -                   | -                    | -                 |
| Daňové pohľadávky a dotácie                                              | 91 917              |                      | 91 917            |
| Iné pohľadávky                                                           | 11 679 657          | -                    | 11 679 657        |
| <b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>                                         | <b>23 685 532</b>   | <b>0</b>             | <b>23 685 532</b> |
| <b>Krátkodobé pohľadávky</b>                                             |                     |                      |                   |
| Pohľadávky z obchodného styku                                            | 50 741 380          | 2 097 644            | 52 839 024        |
| Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke | -                   | -                    | -                 |
| Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku                         | -                   | -                    | -                 |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu                          | -                   | -                    | -                 |
| Sociálne poistenie                                                       | -                   | -                    | -                 |
| Daňové pohľadávky a dotácie                                              | -                   | -                    | 0                 |
| Iné pohľadávky                                                           | 7 801 309           |                      | 7 801 309         |
| <b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>                                       | <b>58 542 689</b>   | <b>2 097 644</b>     | <b>60 640 333</b> |

Pohľadávky z finančného leasingu a spotrebných úverov voči fyzickým osobám sú kryté záložným právom na predmet financovania (osobné a úžitkové automobily) a pohľadávky z finančného leasingu a spotrebných úverov voči podnikateľským subjektom sú kryté zabezpečovacím prevodom práva .

Pohľadávky z krátkodobých finančných výpomocí (financovanie obchodnej siete Peugeot a Citroen) sú zabezpečené záložným právom na predmet financovania a bankovými zárukami, ktoré sú vystavené v prospech Spoločnosti.

Na žiadne pohľadávky nebolo zriadené záložné právo v prospech banky alebo iného veriteľa.

**5. Odložená daňová pohľadávka**

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

|                                                                                | 31. 12. 2021  | 31. 12. 2020  |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:  | -190 438      | -190 438      |
| – odpočítateľné                                                                | -190 438      | -190 438      |
| – zdaniteľné                                                                   | 0             | 0             |
| Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho: | -324 936      | -324 936      |
| – odpočítateľné                                                                | -324 936      | -324 936      |
| – zdaniteľné                                                                   | 0             | 0             |
| Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti                                    | 0             | 0             |
| Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty                                      | 0             | 0             |
| Sadzba dane z príjmov (v %)                                                    | 21            | 21            |
| <b>Odložená daňová pohľadávka</b>                                              | <b>91 917</b> | <b>91 917</b> |
| <b>Uplatnená daňová pohľadávka</b>                                             | <b>91 917</b> | <b>91 917</b> |
| <b>Zmena odloženej daňovej pohľadávky</b>                                      |               |               |
| Zaúčtovaná ako zníženie nákladov                                               | 0             | 0             |
| Zaúčtovaná do vlastného imania                                                 | 0             | 0             |
| <b>Odložený daňový záväzok</b>                                                 | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| <b>Zmena odloženého daňového záväzku</b>                                       | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| Zaúčtovaná ako náklad                                                          | 0             | 0             |

Spoločnosť neúčtuje o odloženej daňovej pohľadávke, pretože nie je isté, že ju v budúcnosti bude môcť umoriť.

**6. Finančné účty**

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici, účty v bankách, krátkodobý termínovaný vklad a ceniny. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať. Termínovaný vklad vo výške 401 193,26 EUR predstavuje ručenie prijaté od partnerov za úverové linky v oblasti financovania skladových zásob (2020: 346 165,34 EUR).

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

|                          | 31. 12. 2021   | 31. 12. 2020     |
|--------------------------|----------------|------------------|
| Pokladnica, ceniny       | 3 129          | 3 155            |
| Bežné bankové účty       | 510 446        | 1 102 385        |
| Bankové účty termínované | 401 193        | 346 165          |
| Peniaze na ceste         | 0              | 18 000           |
| <b>Spolu</b>             | <b>914 768</b> | <b>1 469 705</b> |

7. Časové rozlíšenie

|                                                               | 31. 12. 2021   | 31. 12. 2020   |
|---------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:</b>              | <b>445 470</b> | <b>329 761</b> |
| provízie za sprostredkovanie                                  | 445 470        | 329 761        |
| <b>Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:</b>            | <b>270 138</b> | <b>178 654</b> |
| poistenie                                                     | 6 965          | 5 777          |
| výhry v súťažiach, lyžovačka (motivačný program pre dealerov) | 0              | 0              |
| nájomné                                                       | 25 418         | 24 875         |
| ostatné (IT, licencie, predplatné)                            | 7 822          | 13 521         |
| provízie za sprostredkovanie                                  | 229 933        | 134 481        |
| <b>Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:</b>               | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:</b>             | <b>78 959</b>  | <b>56 441</b>  |
| úroky zo spotrebného úveru                                    | 37 608         | 35 361         |
| provízia za sprostredkovanie poistenia                        | 0              | 0              |
| úroky z prijatého úveru od Sociéte Generale                   | 41 351         | 21 080         |
| <b>Spolu</b>                                                  | <b>794 567</b> | <b>564 857</b> |

E. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti N.

## 2. Rezervy

Prehľad o rezervách za bežné účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

| Bežné účtovné obdobie (rok 2021)                  |                        |                |                |                |                    |
|---------------------------------------------------|------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------------|
|                                                   | Stav<br>k 31. 12. 2020 | Tvorba         | Použitie       | Zrušenie       | Stav<br>31.12.2021 |
| a                                                 | b                      | c              | d              | e              | f                  |
| <b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>                  | <b>0</b>               | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>           |
| <b>Ostatné rezervy dlhodobé spolu</b>             | <b>0</b>               | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>           |
| <b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>                | <b>393 767</b>         | <b>351 321</b> | <b>228 387</b> | <b>125 513</b> | <b>391 188</b>     |
| <b>Zákonné rezervy krátkodobé</b>                 |                        |                |                |                |                    |
| Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia | 21 243                 | 18 971         | 21 243         | 0              | 18 971             |
| <b>Zákonné rezervy krátkodobé spolu</b>           | <b>21 243</b>          | <b>18 971</b>  | <b>21 243</b>  | <b>0</b>       | <b>18 971</b>      |
| <b>Ostatné rezervy krátkodobé</b>                 |                        |                |                |                |                    |
| Prebiehajúce súdne spory                          | 39 868                 |                |                |                | 39 868             |
| Overenie účtovnej závierky                        | 11 171                 | 9 405          | 7 325          | 3 846          | 9 404              |
| Poplatky za exkluzivitu                           | 6 800                  | 6 000          | 5 736          | 1 064          | 6 000              |
| Odmeny zamestnancom                               | 108 681                | 128 440        | 96 127         | 12 554         | 128 440            |
| Provízie a bonusy pre dealerov                    | 98 652                 | 88 073         | 80 030         | 18 623         | 88 072             |
| Nepenažné odmeny dealerom                         | 67 560                 | 67 680         |                | 67 560         | 67 680             |
| Ostané prevádzkové rezervy                        | 39 792                 | 32 752         | 17 926         | 21 866         | 32 752             |
| <b>Ostatné rezervy krátkodobé spolu</b>           | <b>372 524</b>         | <b>332 349</b> | <b>207 144</b> | <b>125 513</b> | <b>372 216</b>     |

| Predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2020)         |                        |                |                |                |                        |
|---------------------------------------------------|------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------------|
|                                                   | Stav<br>k 31. 12. 2019 | Tvorba         | Použitie       | Zrušenie       | Stav<br>k 31. 12. 2020 |
| a                                                 | b                      | c              | d              | e              | f                      |
| <b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>                  | <b>0</b>               | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>               |
| <b>Ostatné rezervy dlhodobé spolu</b>             | <b>0</b>               | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>               |
| <b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>                | <b>447 160</b>         | <b>393 768</b> | <b>282 294</b> | <b>164 867</b> | <b>393 767</b>         |
| <b>Zákonné rezervy krátkodobé</b>                 |                        |                |                |                |                        |
| Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia | 25 718                 | 21 243         | 25 718         | 0              | 21 243                 |
| <b>Zákonné rezervy krátkodobé spolu</b>           | <b>25 718</b>          | <b>21 243</b>  | <b>25 718</b>  | <b>0</b>       | <b>21 243</b>          |
| <b>Ostatné rezervy krátkodobé</b>                 |                        |                |                |                |                        |
| Prebiehajúce súdne spory                          | 39 868                 | 39 868         | 0              | 39 868         | 39 868                 |
| Overenie účtovnej závierky                        | 7 099                  | 11 171         | 7 099          | 0              | 11 171                 |
| Poplatky za exkluzivitu                           | 7 000                  | 6 800          | 6 043          | 957            | 6 800                  |
| Odmeny zamestnancom                               | 113 000                | 108 681        | 103 766        | 9 234          | 108 681                |
| Provízie a bonusy pre dealerov                    | 128 175                | 98 653         | 117 982        | 10 193         | 98 652                 |
| Nepenažné odmeny dealerom                         | 57 720                 | 67 560         | 0              | 57 720         | 67 560                 |
| Ostané prevádzkové rezervy                        | 68 580                 | 39 792         | 21 685         | 46 895         | 39 792                 |
| <b>Ostatné rezervy krátkodobé spolu</b>           | <b>421 442</b>         | <b>372 525</b> | <b>256 575</b> | <b>164 867</b> | <b>372 524</b>         |



### 3. Závazky

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

|                                                                 | 31. 12. 2021   | 31. 12. 2020   |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Závazky po lehote splatnosti                                    | 0              | 3 418          |
| Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane | 921 050        | 939 589        |
| <b>Krátkodobé záväzky spolu</b>                                 | <b>921 050</b> | <b>943 007</b> |
| Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov  | 11 939         | 9 945          |
| Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov           | 0              | 0              |
| <b>Dlhodobé záväzky spolu</b>                                   | <b>11 939</b>  | <b>9 945</b>   |

Spoločnosť neeviduje záväzky kryté záložným právom.

### 4. Sociálny fond

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú znázornené v nasledujúcom prehľade:

|                                            | 31. 12. 2021  | 31. 12. 2020 |
|--------------------------------------------|---------------|--------------|
| <b>Začiatkový stav sociálneho fondu</b>    | <b>9 945</b>  | <b>8 089</b> |
| Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov | 6 023         | 5 727        |
| Tvorba sociálneho fondu zo zisku           | 0             | 0            |
| Ostatná tvorba sociálneho fondu            | 0             | 0            |
| Tvorba sociálneho fondu spolu              | 6 023         | 5 727        |
| Čerpanie sociálneho fondu                  | 4 029         | 3 871        |
| <b>Konečný zostatok sociálneho fondu</b>   | <b>11 939</b> | <b>9 945</b> |

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku v prípade, že spoločnosť nevykazuje stratu. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov.

## 5. Bankové úvery

Štruktúra bankových úverov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

| Mena                            |            | Suma istiny a úroku v príslušnej mene k 31.12.2021 | Suma istiny a úroku v príslušnej mene k 31.12.2020 |
|---------------------------------|------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| a                               | b          | c                                                  | d                                                  |
| <b>Dlhodobé bankové úvery</b>   |            |                                                    |                                                    |
| Bankové úvery splatné nad 1     | EUR        | 8 000 000                                          | 9 000 000                                          |
| <b>Dlhodobé úvery spolu</b>     |            | <b>8 000 000</b>                                   | <b>9 000 000</b>                                   |
| <b>Krátkodobé bankové úvery</b> |            |                                                    |                                                    |
| Termínované úvery:              |            |                                                    |                                                    |
| splatné do 3 mesiacov           | EUR        | 14 000 000                                         | 34 000 000                                         |
| splatné do 1 roka               | EUR        | 26 000 000                                         | 28 000 000                                         |
| <b>Kontokorentný úver</b>       | <b>EUR</b> | <b>1 437 029</b>                                   | <b>2 899 547</b>                                   |
| <b>Krátkodobé úvery spolu</b>   |            | <b>41 437 029</b>                                  | <b>64 899 547</b>                                  |
| <b>Bankové úvery spolu</b>      |            | <b>49 437 029</b>                                  | <b>73 899 547</b>                                  |

Prijaté úvery sú úročené úrokovými sadzbami obvyklými na trhu, v roku 2021 sa pohybovali v rozpätí od -0,455% p.a. do 0,948% p.a. (V roku 2020 – ceny obvyklé na trhu, v rozpätí od 0,455% p.a. do 0,948% p.a.)

Spoločnosť má dohodnutú globálnu úverovú linku v hodnote 149 000 000,- EUR, z čoho kontokorentný rámec predstavuje sumu 12 000 000,- EUR (v roku 2020: 17 000 000,-EUR).

## 6. Časové rozlíšenie

|                                                    | 31. 12. 2021   | 31. 12. 2020   |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:</b>    | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
|                                                    | 0              | 0              |
| <b>Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:</b>  | <b>321 989</b> | <b>274 456</b> |
| Výnosy budúcich období - spracovateľský poplatok   | 321 989        | 274 456        |
| <b>Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
|                                                    | 0              | 0              |
| <b>Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:</b> | <b>222</b>     | <b>2 930</b>   |
| Výdavky budúcich období - úroky z úveru SG         | 0              | 2 736          |
| Výdavky budúcich období - úroky z depozít          | 222            | 194            |
| <b>Spolu</b>                                       | <b>322 211</b> | <b>277 386</b> |

## 7. Deriváty

Spoločnosť nemala k 31.12.2021 ani k rovnakému obdobiu predchádzajúceho roka uzatvorený derivátový obchod.

## F. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

### 1. Tržby za vlastné výkony a tovar

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov, t. j. podľa typov výrobkov a služieb, a podľa hlavných teritórií sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

| Slovenská republika                                             | 2021              | 2020              |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Spracovateľské poplatky za spotrebný úver                       | 65 235            | 27 049            |
| Spracovateľské poplatky za finančný leasing                     | 47 843            | 15 301            |
| Poplatky za zmeny na zmluvách spotrebný úver a finančný leasing | 49 655            | 39 859            |
| Tržby z postúpenia pohľadávok – faktoring                       | 150 133           | 213 342           |
| Tržby za tovar pri finančnom leasingu                           | 11 792 647        | 14 171 744        |
| <b>Spolu</b>                                                    | <b>12 105 513</b> | <b>14 467 295</b> |

### 2. Aktivácia nákladov, výnosy z hospodárskej činnosti a finančnej činnosti

|                                                                          | 2021             | 2020             |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Významné položky pri aktivácii nákladov</b>                           | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:</b> | <b>1 374 321</b> | <b>1 498 501</b> |
| Zmluvné pokuty a penále                                                  | 77 638           | 53 882           |
| Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti, z toho:                          | 1 296 683        | 1 444 619        |
| Nároky na náhrady škôd                                                   | 19 489           | 80 498           |
| Management fee                                                           | 68 997           | 137 098          |
| Provízie, odmeny, poplatky                                               | 1 208 197        | 1 227 023        |
| Výnosy z odpísaných pohľadávok                                           | 0                | 0                |
| <b>Finančné výnosy, z toho:</b>                                          | <b>2 083 504</b> | <b>1 987 595</b> |
| Kurzové zisky, z toho:                                                   | 14               | 1 117            |
| Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka           | 14               | 1 117            |
| Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:                     | 2 083 490        | 1 986 478        |
| Úroky z bankových účtov/ bankových úverov                                | 184 734          | 43 830           |
| Úroky faktúrované na základe leasingových zmlúv                          | 916 835          | 944 156          |
| Úroky faktúrované na základe zmlúv o spotrebnom úvere                    | 901 437          | 820 546          |
| Úroky faktúrované na základe zmlúv o financovaní                         | 80 484           | 177 946          |
| Výnosy z derivátových operácií                                           | 0                | 0                |

### 3. Čistý obrat

Čistý obrat Spoločnosti na účely zistenia povinnosti overenia individuálnej účtovnej závierky audítorom [§ 19 ods. 1 písm. a) zákona o účtovníctve] je uvedený v nasledujúcom prehľade:

|                                                   | 2021              | 2020              |
|---------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Tržby za vlastné výrobky (601)                    | 0                 | 0                 |
| Tržby z predaja služieb (602)                     | 312 865           | 295 552           |
| Tržby za tovar (604)                              | 11 792 647        | 14 171 744        |
| Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou (648,662) | 2 083 490         | 1 986 478         |
| <b>Čistý obrat spolu</b>                          | <b>14 189 002</b> | <b>16 453 774</b> |

## G. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

### 1. Náklady na poskytnuté služby, ostatné náklady na hospodársku činnosť a finančné náklady

|                                                                               | 2021                 | 2020                 |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Náklady na poskytnuté služby, z toho:</b>                                  | <b>1 721 151</b>     | <b>1 505 781</b>     |
| <i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>              | <i>26 167</i>        | <i>26 763</i>        |
| Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky                           | 16 844               | 22 484               |
| Iné uisťovacie audítorské služby                                              |                      |                      |
| Súvisiace audítorské služby                                                   |                      |                      |
| Daňové poradenstvo                                                            | 9 323                | 4 279                |
| Ostatné neaudítorské služby                                                   |                      |                      |
| <br><i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>    | <br><i>1 694 984</i> | <br><i>1 479 018</i> |
| Opravy a udržiavanie                                                          | 1 166                | 1 643                |
| Cestovné                                                                      | 2 292                | 2 516                |
| Náklady na reprezentáciu                                                      | 295                  | 967                  |
| Nájomné                                                                       | 136 199              | 145 836              |
| Právne, ekonomické a iné poradenstvo                                          | 28 836               | 28 913               |
| Náklady na inzerciu, reklamu                                                  | 2 500                | 14 054               |
| Bonusy                                                                        |                      |                      |
| Provízie za sprostredkovanie                                                  | 827 671              | 695 646              |
| Telekomunikácie, internet, IT služby                                          | 444 466              | 330 640              |
| Správa skladových vozidiel                                                    | 52 283               | 42 434               |
| Poplatok za služby back-office                                                | 0                    | 0                    |
| Ostatné                                                                       | 199 276              | 216 369              |
| <br><b>Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:</b> | <br><b>159 210</b>   | <br><b>402 100</b>   |
| Zostatková cena predaného dlhodobého majetku                                  | 0                    | 201                  |
| Ostatné pokuty a penále a odpis pohľadávok                                    | 1 732                | 7 890                |
| Tvorba a rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam                         | 95 127               | 172 485              |
| Manká a škody                                                                 | 0                    | 0                    |
| Poistenie, provízie za sprostredkovanie poistenia                             | 15 561               | 4 790                |
| Iné                                                                           | 46 790               | 216 733              |
| <br><b>Finančné náklady, z toho:</b>                                          | <br><b>92 253</b>    | <br><b>267 430</b>   |
| <i>Kurzové straty, z toho:</i>                                                | <i>9 635</i>         | <i>7 097</i>         |
| Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka               | 9 635                | 7 097                |
| <br><i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>              | <br><i>82 618</i>    | <br><i>260 334</i>   |
| Nákladové úroky                                                               | 73 748               | 252 053              |
| Poplatky z bankových účtov                                                    | 8 870                | 8 281                |
| Úroky z derivátových operácií                                                 | 0                    | 0                    |

## INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

Prevod od teoretickej dane z príjmov k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcom prehľade:

|                                              | 2021        |                |                | 2020        |               |               |
|----------------------------------------------|-------------|----------------|----------------|-------------|---------------|---------------|
|                                              | Základ dane | Daň            | Daň v %        | Základ dane | Daň           | Daň v %       |
| a                                            | b           | c              | d              | b           | c             | d             |
| Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho: | 744 053     |                |                | 381 278     |               |               |
| teoretická daň                               |             | 156 251        | 21,00 %        |             | 80 068        | 21,00 %       |
| Daňovo neuznané náklady                      | 632 693     | 132 865        | 17,86 %        | 1 021 303   | 214 474       | 56,25 %       |
| Výnosy nepodliehajúce dani                   | -708 268    | -148 736       | -19,99 %       | -1 251 034  | -262 717      | -68,90 %      |
| Umorenie daňovej straty                      | 0           | 0              | 0,00 %         | 0           | 0             | 0,00 %        |
| Spolu                                        | 668 478     | 140 380        | 18,87 %        | 151 548     | 31 825        | 8,35 %        |
| Zápočet daňovej licencie                     |             |                |                |             |               |               |
| <b>Splatná daň z príjmov</b>                 |             | <b>140 380</b> | <b>18,87 %</b> |             | <b>31 825</b> | <b>8,35 %</b> |
| Odložená daň z príjmov                       |             | 0              | 0,00 %         |             | 0             | 0,00 %        |
| <b>Celková daň z príjmov</b>                 |             | <b>140 380</b> | <b>18,87 %</b> |             | <b>31 825</b> | <b>8,35 %</b> |

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

|                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2021 | 2020 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|
| Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov                                                                                                                                                                 | 0    | 0    |
| Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov                                                                                                                                                                 | 0    | 0    |
| Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala | 0    | 0    |
| Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach                                                                             | 0    | 0    |
| Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka                                                                                         | 0    | 0    |
| Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov                                                                                                                                 | 0    | 0    |

## H. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

### 1. Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme hnuťelný majetok (4 služobné osobné motorové vozidlá) prenajatý na základe zmluvy o operatívnom leasingu.

Od 1. 7. 2016 má spoločnosť v nájme administratívne priestory na Karadžičovej ulici 16 v Bratislave, nájomná zmluva je uzavretá na obdobie 5 rokov. V roku 2021 bol uzavretý dodatok k nájomnej zmluve, predĺženie doby nájmu do 30. 6. 2023 s opciou na ďalší 1 rok.

Spoločnosť vedie na podsúvahových účtoch aj bankové záruky a garancie prijaté od partnerov v celkovej hodnote 3 466 211,10 EUR. Z toho bankovým zárukám v hodnote 3 026 450,51 EUR vyprší platnosť počas roka 2022, zárukám v hodnote 439 760,59 EUR vyprší platnosť počas roka 2023.

### 2. Prenajatý majetok

Spoločnosť prenája formou finančného leasingu motorové vozidlá právnickým aj fyzickým osobám. Zostatok pohľadávok z finančného leasingu je uvedený v bode D4 týchto poznámok.

## **I. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH**

### **1. Prípadné ďalšie záväzky**

Podľa súčasných slovenských predpisov má spoločnosť povinnosť vyplatiť zamestnancom pri odchode do starobného dôchodku odchodné vo výške priemerného mesačného zárobku. Vzhľadom na vek zamestnancov spoločnosť odhadla, že výška takéhoto záväzku nie je významná, účtovné výkazy obsahujú v položke mzdové náklady vytvorenú rezervu na odchodné pre dvoch zamestnancov.

Vzhľadom na to, že viaceré oblasti slovenského daňového práva (napr. legislatíva ohľadom transferového oceňovania) doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až po tom, keď budú k dispozícii právne precedensy, príp. oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie spoločnosti si nie je vedomé žiadnych ďalších okolností v dôsledku ktorých by jej vznikol v budúcnosti významný náklad.

## **J. INFORMÁCIE O PRÍJMOCH A VÝHODÁCH ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH ORGÁNOV, DOZORNÝCH ORGÁNOV A INÝCH ORGÁNOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY**

Členovia štatutárnych orgánov Spoločnosti za svoju činnosť v orgánoch pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období a v predchádzajúcom účtovnom období nepoberali žiadne príjmy.



**K. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSOB**

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledujúce transakcie so spriaznenými osobami (v EUR):

| Spriaznená osoba        | Druh                                      | Hodnotové vyjadrenie obchodu |         |
|-------------------------|-------------------------------------------|------------------------------|---------|
|                         |                                           | 2 021                        | 2 020   |
| ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA | IT podpora                                | 316 041                      | 207 555 |
| ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA | sprostredkovanie operatívneho leasingu    | -98 518                      | -89 961 |
| ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA | operatívny leasing služobných MV          | 26 615                       | 33 045  |
| ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA | ostatné služby                            | 1 305                        | 1 025   |
| ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA | PHM operatívny leasing                    | 311                          | 893     |
| ESSOX                   | IT podpora                                | 42 042                       | 40 674  |
| ESSOX                   | HR služby                                 | 8 784                        | 8 203   |
| ESSOX                   | refakturácia nákladov                     | 711                          | 449     |
| ESSOX                   | ostatné služby                            | 52 283                       | 58 041  |
| ESSOX                   | služby spojené s poskytnutými aplikáciami | 10 329                       | 0       |
| KOMERČNÍ BANKA          | úroky z úveru a bežných účtov             | 67 395                       | 247 198 |
| KOMERČNÍ BANKA          | bankové poplatky                          | 1 701                        | 3       |
| KOMERČNÍ BANKA          | spracovanie miezd                         | 4 587                        | 4 370   |
| KOMERČNÍ BANKA          | ostatné služby                            | 6 436                        | 6 400   |
| KOMERČNÍ POJIŠTOVNA     | poistné platené za zamestnancov           | 2 099                        | 2 032   |
| SOCIÉTÉ GENERALE        | úroky z úveru                             | 9 056                        | 4 703   |
| SOCIÉTÉ GENERALE        | prijaté úroky z úveru                     | -164 463                     | -43 830 |

Vybrané aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami:

|                                                            | 31.12.2021        | 31.12.2020        |
|------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Nehmotný dlhodobý majetok ESSOX (hrubá účtovná hodnota_OC) | 388 529           | 372 602           |
| Hmotný dlhodobý majetok ESSOX                              | 8 594             | 8 594             |
| ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA                                    |                   |                   |
| <b>Spolu aktíva</b>                                        | <b>397 123</b>    | <b>381 196</b>    |
| Bankové úvery Komerční banka                               | 8 437 029         | 27 899 547        |
| Bankové úvery Société Generale                             | 41 000 000        | 46 000 000        |
| Závazky z derivátových obchodov BPF                        | 0                 | 0                 |
| Závazky z obchodného styku, z toho voči:                   |                   |                   |
| ESSOX                                                      | 0                 | 0                 |
| ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA                                    | 100               | 100               |
| Komerční Banka                                             | 8 396             | 8 550             |
| Komerční Pojišťovna                                        | 0                 | 550               |
| <b>Spolu pasíva</b>                                        | <b>49 445 525</b> | <b>73 908 747</b> |

**L. INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY**

Vo februári 2022 vypukol na Ukrajine vojenský konflikt, ktorý v čase zostavenia tejto účtovnej závierky stále trvá. V súvislosti s tým došlo okrem iného k dopadom na podnikanie na Ukrajine a v Rusku z dôvodu vojny a ekonomických sankcií, k nárastu trhových cien surovín, palív a energií a k zvýšenej volatilitě menových kurzov. Spoločnosť považuje tento konflikt za udalosť po súvahovom dni, ktorá si nevyžaduje úpravu vo finančných výkazoch pripravených k 31. decembru 2021. Aj keď kvantifikáciu prípadných dopadov na Spoločnosť nie je v súčasnosti možné dostatočne spoľahlivo odhadnúť, Spoločnosť analyzovala možný vplyv meniacich sa mikro- a makroekonomických podmienok na výkonnosť, finančnú situáciu a činnosti Spoločnosti a neidentifikovala neistotu v súvislosti s nepretržitým pokračovaním vo svojej činnosti

Vedenie spoločnosti pozorne sleduje situáciu spojenú s následkami krízy COVID 19 a konfliktu na Ukrajine a prijíma primerané opatrenia. Naďalej prebieha komunikácia s partnermi a klientmi s cieľom riešiť ich prípadné problémy so splácaním záväzkov, spôsobené krízou, včas a na základe vzájomnej dohody. Zatiaľ sa nevyskytli problémy, ktoré by mali vplyv na aktivity Spoločnosti a na predpoklad jej nepretržitého fungovania.

V druhom štvrtroku 2022 je plánovaná zmena v obsadení štatutárneho orgánu spoločnosti a zmena člena dozornej rady. Spoločnosť požiadala o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska na vymenovanie nového člena štatutárneho orgánu a nového člena dozornej rady spoločnosti. Národná banka Slovenska udelila predchádzajúci súhlas k vymenovaniu navrhovaných kandidátov a určila lehotu na ich vymenovanie v trvaní troch mesiacov odo dňa nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia. Navrhovaní kandidáti ešte podliehajú schváleniu Valným zhromaždením spoločnosti.

**M. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ**

Pohyby vlastného imania v priebehu účtovného obdobia sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

| a                                                                     | Bežné účtovné obdobie   |                  |                |              | Stav k<br>31.12.2021<br>f |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------|----------------|--------------|---------------------------|
|                                                                       | Stav k<br>1.1.2021<br>b | Prírastky<br>c   | Úbytky<br>d    | Presuny<br>e |                           |
| <b>Základné imanie</b>                                                |                         |                  |                |              |                           |
| Základné imanie                                                       | 4 222 266               |                  |                |              | 4 222 266                 |
| Zmena základného imania                                               |                         |                  |                |              |                           |
| Pohľadávky za upísané vlastné imanie                                  |                         |                  |                |              |                           |
| <b>Emisné ážio</b>                                                    |                         |                  |                |              |                           |
| <b>Ostatné kapitálové fondy</b>                                       | 3 500 000               |                  |                |              | 3 500 000                 |
| <b>Zákonné rezervné fondy</b>                                         |                         |                  |                |              |                           |
| Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)                              | 271 700                 |                  |                |              | 271 700                   |
| Rezervný fond na vlastné akcie (podieľ)                               |                         |                  |                |              |                           |
| <b>Ostatné fondy zo zisku</b>                                         |                         |                  |                |              |                           |
| Štatutárne fondy                                                      |                         |                  |                |              |                           |
| Ostatné fondy zo zisku                                                |                         |                  |                |              |                           |
| <b>Oceňovacie rozdiely z precenenia</b>                               |                         |                  |                |              |                           |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku<br>a záväzkov                |                         |                  |                |              |                           |
| Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí                             |                         |                  |                |              |                           |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia pri<br>zlúčení, splynutí a rozdelení |                         |                  |                |              |                           |
| <b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>                           |                         |                  |                |              |                           |
| Nerozdelený zisk minulých rokov                                       | 1 450 620               | 312 059          |                |              | 1 762 679                 |
| Neuhradená strata minulých rokov                                      |                         |                  |                |              |                           |
| <b>Výsledok hospodárenia bežného<br/>účtovného obdobia</b>            | 312 059                 | 700 682          | 312 059        |              | 700 682                   |
| Vyplatené dividendy                                                   |                         |                  |                |              |                           |
| <b>Spolu</b>                                                          | <b>9 756 645</b>        | <b>1 012 741</b> | <b>312 059</b> | <b>0</b>     | <b>10 457 327</b>         |

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

| a                                                                  | Bežné účtovné obdobie   |                |                |              | Stav k<br>31.12.2020<br>f |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------|----------------|--------------|---------------------------|
|                                                                    | Stav k<br>1.1.2020<br>b | Prírastky<br>c | Úbytky<br>d    | Presuny<br>e |                           |
| <b>Základné imanie</b>                                             |                         |                |                |              |                           |
| Základné imanie                                                    | 4 222 266               |                |                |              | 4 222 266                 |
| Zmena základného imania                                            |                         |                |                |              |                           |
| Pohľadávky za upísané vlastné imanie                               |                         |                |                |              |                           |
| <b>Emisné ážio</b>                                                 |                         |                |                |              |                           |
| <b>Ostatné kapitálové fondy</b>                                    | 3 500 000               |                |                |              | 3 500 000                 |
| <b>Zákonné rezervné fondy</b>                                      |                         |                |                |              |                           |
| Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)                           | 271 700                 |                |                |              | 271 700                   |
| Rezervný fond na vlastné akcie (podieľ)                            |                         |                |                |              |                           |
| <b>Ostatné fondy zo zisku</b>                                      |                         |                |                |              |                           |
| Štatutárne fondy                                                   |                         |                |                |              |                           |
| Ostatné fondy zo zisku                                             |                         |                |                |              |                           |
| <b>Oceňovacie rozdiely z precenenia</b>                            |                         |                |                |              |                           |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov                |                         |                |                |              |                           |
| Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí                          |                         |                |                |              |                           |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení |                         |                |                |              |                           |
| <b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>                        |                         |                |                |              |                           |
| Nerozdelený zisk minulých rokov                                    | 1 232 183               | 218 437        |                |              | 1 450 620                 |
| Neuhradená strata minulých rokov                                   |                         |                |                |              |                           |
| <b>Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia</b>             | 218 437                 | 312 059        | 218 437        |              | 312 059                   |
| Vyplatené dividendy                                                |                         |                |                |              |                           |
| <b>Spolu</b>                                                       | <b>9 444 586</b>        | <b>530 496</b> | <b>218 437</b> | <b>0</b>     | <b>9 756 645</b>          |

Účtovný zisk za rok 2020 bol ponechaný v položke Nerozdelený zisk minulých rokov:

#### Rozdelenie účtovnej straty

|                                                 |                |
|-------------------------------------------------|----------------|
| Prídel do zákonného rezervného fondu            |                |
| Prídel do štatutárnych a ostatných fondov       |                |
| Prídel do sociálneho fondu                      |                |
| Prídel na zvýšenie základného imania            |                |
| Úhrada straty minulých období                   |                |
| Prevod do neuhradenej straty minulých rokov     |                |
| Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov    | 312 059        |
| Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom |                |
| Iné                                             |                |
| <b>Spolu</b>                                    | <b>312 059</b> |

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2021 vo výške 700 682,26 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Štatutárny orgán navrhuje rozdeliť dosiahnutý hospodársky výsledok za rok 2021 v sume 700 682,26 EUR nasledovne:

- sumu 66 091,74 EUR prideliť do Rezervného fondu a
- sumu 634 590,52 EUR ponechať v položke Nerozdelený zisk minulých rokov.

**ESSOX FINANCE, s.r.o.**

**Poznámky Úč POD 3-01**

individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2021

IČO: 35 846 968

DIČ: SK2020216594

**N. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2021**

| Ozna-<br>čenie                       | Názov položky                                                                                                                                                                                                                                      | Skutočnosť v EUR         |                           |
|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|
|                                      |                                                                                                                                                                                                                                                    | Bežné účtovné<br>obdobie | Minulé účtovné<br>obdobie |
| Peňažné toky z prevádzkovej činnosti |                                                                                                                                                                                                                                                    |                          |                           |
| Z/S                                  | Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)                                                                                                                                                                        | 744 054                  | 381 278                   |
| A.1.                                 | Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13) (+/-)                                                                                                               | -2 143 807               | -1 897 416                |
| A.1.1.                               | Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)                                                                                                                                                                             | 50 821                   | 58 977                    |
| A.1.2.                               | Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+)                                                                       |                          | -201                      |
| A.1.3.                               | Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)                                                                                                                                                                                               |                          |                           |
| A.1.4.                               | Zmena stavu dlhodobých rezerv (+/-)                                                                                                                                                                                                                |                          |                           |
| A.1.5.                               | Zmena stavu opravných položiek (+/-)                                                                                                                                                                                                               |                          |                           |
| A.1.6.                               | Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)                                                                                                                                                                                  | -184 886                 | -222 591                  |
| A.1.7.                               | Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)                                                                                                                                                                                           |                          |                           |
| A.1.8.                               | Úroky účtované do nákladov (+)                                                                                                                                                                                                                     | 73 748                   | 252 053                   |
| A.1.9.                               | Úroky účtované do výnosov (-)                                                                                                                                                                                                                      | -2 083 490               | -1 986 478                |
| A.1.10.                              | Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-)                                                                                                                        |                          |                           |
| A.1.11.                              | Kurzová strata vyčíslená k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+)                                                                                                                      |                          |                           |
| A.1.12.                              | Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)                                                                                                                                           |                          |                           |
| A.1.13.                              | Ostatné položky nepeňažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia z bežnej činnosti s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)                                                       |                          | 824                       |
| A.2.                                 | Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu (rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov) na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti | 23 316 483               | 14 527 344                |
| A.2.1.                               | Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)                                                                                                                                                                                               | 23 320 806               | 14 572 248                |
| A.2.2.                               | Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)                                                                                                                                                                                                 | -47 024                  | -16 919                   |
| A.2.3.                               | Zmena stavu zásob (-/+)                                                                                                                                                                                                                            | 42 701                   | -27 986                   |
| A.2.4.                               | Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)                                                                                                           |                          |                           |
|                                      | Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-), (súčet Z/S+A.1.+A.2.)                                                                              | 21 916 730               | 13 011 205                |
| A.3.                                 | Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (+)                                                                                                                                                                      | 2 083 490                | 1 986 478                 |
| A.4.                                 | Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančnej činnosti (-)                                                                                                                                                           | -73 748                  | -252 053                  |
| A.5.                                 | Príjmy z dividend a iných podielov na zisku (+)                                                                                                                                                                                                    |                          |                           |
| A.6.                                 | Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (-)                                                                                                                              |                          |                           |
|                                      | Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.6.)                                                                                                                                                                              | 23 926 472               | 14 745 630                |
| A.7.                                 | Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)                                                                                                            | -18 892                  | -13 846                   |
| A.8.                                 | Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)                                                                                                                                                                            |                          |                           |
| A.9.                                 | Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)                                                                                                                                                                           |                          |                           |
| A.                                   | Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.9.)                                                                                                                                                                        | 23 907 580               | 14 731 784                |
| Peňažné toky z investičnej činnosti  |                                                                                                                                                                                                                                                    |                          |                           |
| B.1.                                 | Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)                                                                                                                                                                                            |                          |                           |
| B.2.                                 | Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)                                                                                                                                                                                              |                          |                           |
|                                      | Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-)                   |                          |                           |
| B.3.                                 | Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)                                                                                                                                                                                                 |                          |                           |
| B.5.                                 | Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)                                                                                                                                                                                                   |                          | 367                       |
| B.6.                                 | Príjmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+)                        |                          |                           |
| B.7.                                 | Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)                                                                                                                      |                          |                           |
| B.8.                                 | Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)                                                                                                        |                          |                           |
| B.9.                                 | Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)                                                                 |                          |                           |
| B.10.                                | Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)                                                                        |                          |                           |
| B.11.                                | Príjmy z prenájmu súboru huteľného a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (+)                                                                                                                                                  |                          |                           |
| B.12.                                | Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)                                                                                                                                                                    |                          |                           |
| B.13.                                | Príjmy z dividend a iných podielov na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)                                                                                                                                      |                          |                           |
| B.14.                                | Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)                                                                                 |                          |                           |
| B.15.                                | Príjmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)                                                                                  |                          |                           |
| B.16.                                | Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je ju možné začleniť do investičných činností (-)                                                                                                                                                   |                          |                           |
| B.17.                                | Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)                                                                                                                                                                             |                          |                           |
| B.18.                                | Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)                                                                                                                                                                            |                          |                           |
| B.19.                                | Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)                                                                                                                                                                                             |                          |                           |
| B.20.                                | Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)                                                                                                                                                                                            |                          |                           |
| B.                                   | Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1. až B.20.)                                                                                                                                                                                    |                          | 367                       |

|         |                                                                                                                                                                                                                       |                    |                    |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|         | <b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>                                                                                                                                                                              |                    |                    |
| C.1.    | Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C.1.1. až C.1.8.)                                                                                                                                                               |                    |                    |
| C.1.1.  | Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)                                                                                                                                                                    |                    |                    |
| C.1.2.  | Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi alebo fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (+)                                                                                                       |                    |                    |
| C.1.3.  | Prijaté peňažné dary (+)                                                                                                                                                                                              |                    |                    |
| C.1.4.  | Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)                                                                                                                                                                                |                    |                    |
| C.1.5.  | Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)                                                                                                                      |                    |                    |
| C.1.6.  | Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)                                                                                                                                                 |                    |                    |
| C.1.7.  | Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky a fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (-)                                                                                      |                    |                    |
| C.1.8.  | Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)                                                                                                                                               |                    |                    |
| C.2.    | Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti                                                                                                                            | -21 562 971        | -14 371 637        |
| C.2.1.  | Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)                                                                                                                                                                         |                    |                    |
| C.2.2.  | Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)                                                                                                                                                            |                    |                    |
| C.2.3.  | Príjmy z úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (+)                                       |                    |                    |
| C.2.4.  | Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (-)                           |                    |                    |
| C.2.5.  | Príjmy z prijatých pôžičiek (+)                                                                                                                                                                                       |                    |                    |
| C.2.6.  | Výdavky na splácanie pôžičiek (-)                                                                                                                                                                                     | -21 562 971        | -14 371 637        |
| C.2.7.  | Výdavky na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenajatej veci (-)                                                                                                                 |                    |                    |
| C.2.8.  | Výdavky na úhradu záväzkov za prenájom súboru hnutelného majetku a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (-)                                                                                       |                    |                    |
| C.2.9.  | Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (+)             |                    |                    |
| C.2.10. | Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (-) |                    |                    |
| C.3.    | Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)                                                                                                                          |                    |                    |
| C.4.    | Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)                                                                                               |                    |                    |
| C.5.    | Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (-)                                                               |                    |                    |
| C.6.    | Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo na obchodovanie alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (+)                                          |                    |                    |
| C.7.    | Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak ich možno začleniť do finančných činností (-)                                                                                                                          |                    |                    |
| C.8.    | Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)                                                                                                                                                  |                    |                    |
| C.9.    | Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)                                                                                                                                                 |                    |                    |
| C.      | <b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>                                                                                                                                                                        | <b>-21 562 971</b> | <b>-14 371 637</b> |
| D.      | <b>Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)</b>                                                                                                        | <b>2 344 609</b>   | <b>360 513</b>     |
| E.      | <b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia</b>                                                                                                                             | <b>-1 429 841</b>  | <b>1 109 192</b>   |
| F.      | <b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka</b>                              | <b>914 768</b>     | <b>1 469 706</b>   |
| G.      | <b>Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)</b>                                                                              |                    |                    |
| H.      | <b>Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)</b>                               | <b>914 768</b>     | <b>1 469 705</b>   |

### Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami sa rozumie peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a časť zostatku účtu Peniaze na ceste, ktorý sa viaže na prevod medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

### Ekvivalenty peňažných prostriedkov

Ekvivalentmi peňažných prostriedkov sa rozumie krátkodobý finančný majetok zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínované vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.